



# KI-gestützte Verarbeitung von Dokumenten



# M MITTELSTAND.AI

## AHEAD OF THE CURVE.

### Finanzinnovation

Wir erforschen und erarbeiten neue Lösungen für Finanzdienstleistungen und Konzepte in modernen und automatisierten Industrieunternehmen.



### Data Science

Wir versorgen Banken und mittelständische Kunden mit modernen KI-Lösungen und Prognosen, die Prozesse spürbar verbessern.



### Eckdaten



*Gründung im Juni 2020*



*Tochterfirma der  
Volksbank Mittelhessen*



*~20 Mitarbeiter*

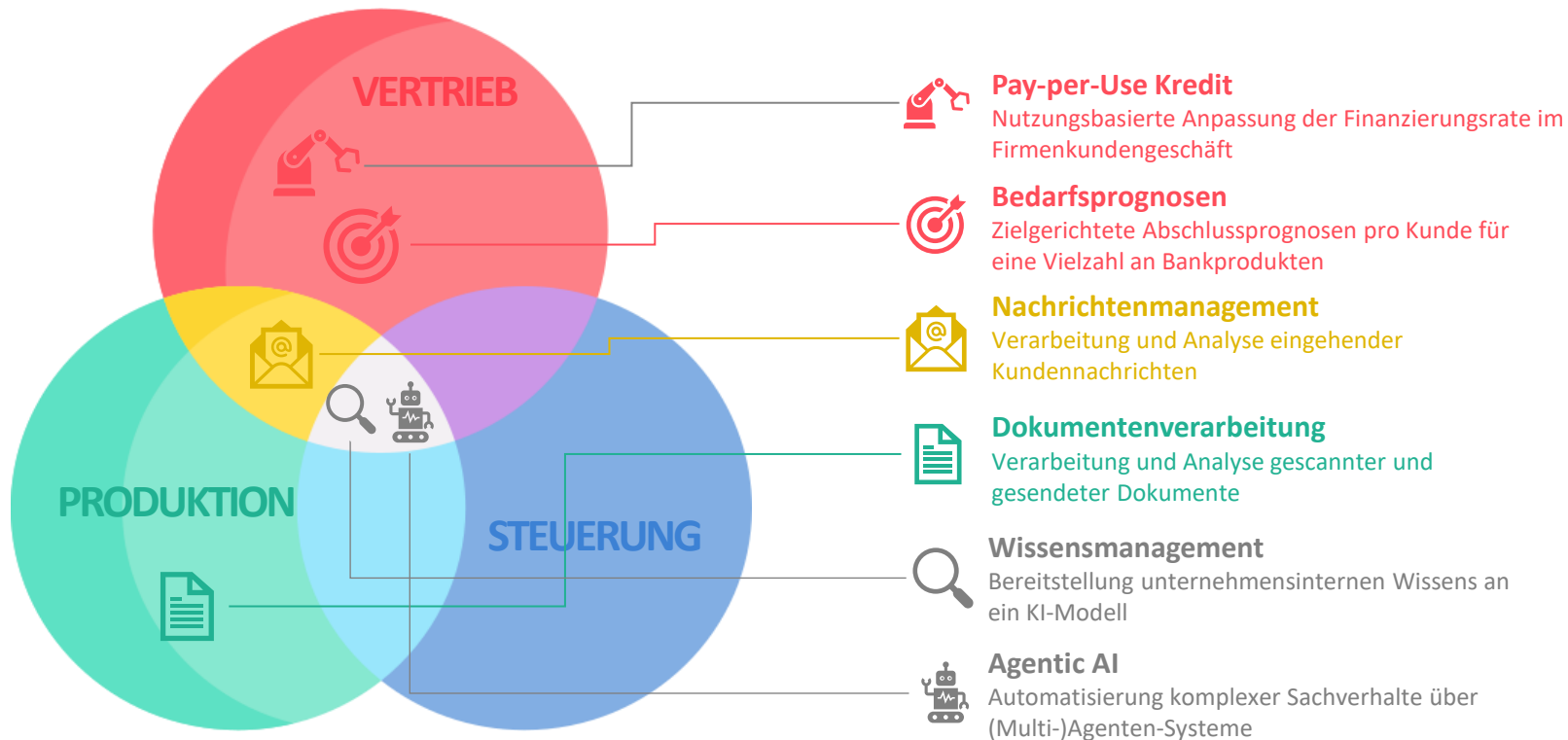


*Standort Gießen*

[> Unsere Webseite](#)

# Unsere Schwerpunkte

KI-Produkte in den Säulen des Bankgeschäfts



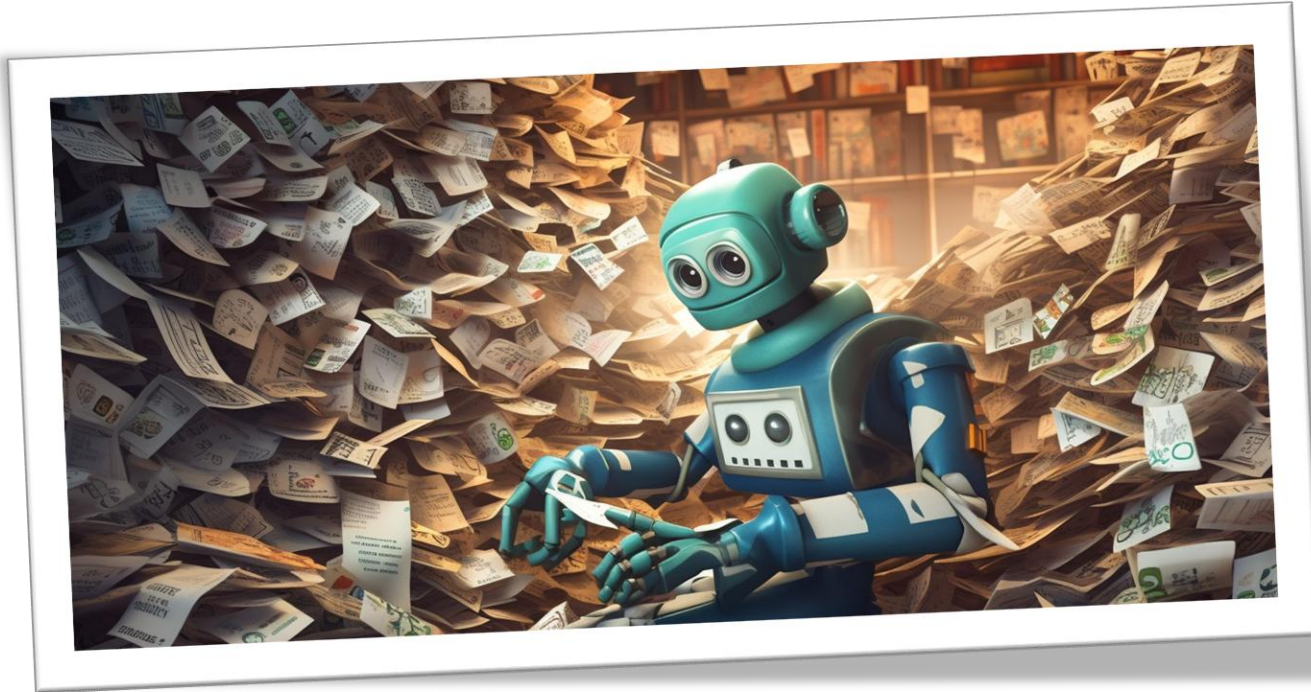


Foto: [KI-Generiert](#)

# KI-gestütztes Dokumentenmanagement

Moderne Verarbeitung von Bild- und Textdaten

# Anwendungsfälle

Vorhersagen unserer Modelle und Einsatzgebiete

## Kategorisierung

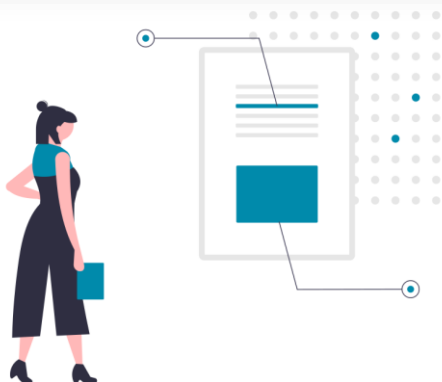
- ⇒ Erkennung von Dokumententypen oder Nachrichtenthemen
- ⇒ Automatische Weiterleitung, Antwortvorlagen, Prüfung, ...

## Extraktion von Entitäten

- ⇒ Extraktion von Informationen aus Text und Dokumenten
- ⇒ Befüllung von Formularen, Kundenzuordnung, Antragsprüfung, Automatisierung von Folgeprozessen, ...

## Wahrscheinlichkeiten

- ⇒ Jede Vorhersage mit Wahrscheinlichkeitsangabe
- ⇒ Förderung individueller Prozesssteuerung und Risikoeinschätzung



## Stetiges Lernen

Über eine **Feedback-Route** lernen unsere Modelle aus fehlerhaften Vorhersagen stetig dazu und passen sich an **neue Datenlandschaften** und **Anforderungen** an.

# Baukasten für Ihren Use-Case

Sprechen Sie uns gerne an!



6



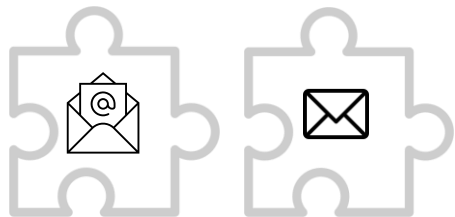
## KI-Services



## Anbindung



## Trägersystem



# Anwendungsfälle Dokumentenerkennung

7

## Eingangspost

Automatisiertes Routing und  
Teilverarbeitung von eingehenden  
Dokumenten



## Pfändungen

Automatisiertes Auslesen von  
Pfändungsinhalten zur  
Unterstützung der  
Pfändungsbearbeitung



## Datenqualität

Automatisiertes Auslesen von  
Unterlagen zur Sicherstellung  
hinreichender Datenqualität



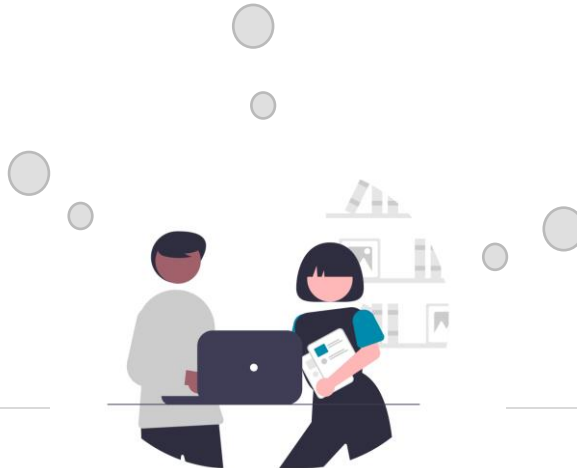
## Finanzierung

Automatisierte Erkennung und Ablage  
der Baufinanzierungsdokumente inkl.  
Dokumentensplitting



## Formulare

Automatisiertes Auslesen von  
Formularen zur  
fallabschließenden Bearbeitung



# Anwendungsfälle Dokumentenerkennung

8

## Eingangspost

Automatisiertes Routing und  
Teilverarbeitung von eingehenden  
Dokumenten



## Pfändungen

Automatisiertes Auslesen von  
Pfändungsinhalten zur  
Unterstützung der  
Pfändungsbearbeitung



## Datenqualität

Automatisiertes Auslesen von  
Unterlagen zur Sicherstellung  
hinreichender Datenqualität



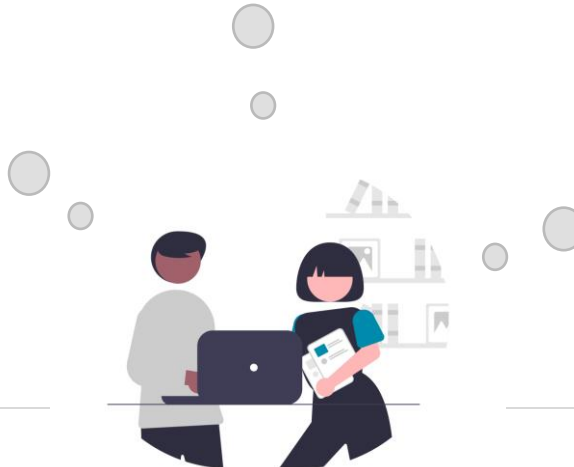
## Finanzierung

Automatisierte Erkennung und Ablage  
der Baufinanzierungsdokumente inkl.  
Dokumentensplitting



## Formulare

Automatisiertes Auslesen von  
Formularen zur  
fallabschließenden Bearbeitung

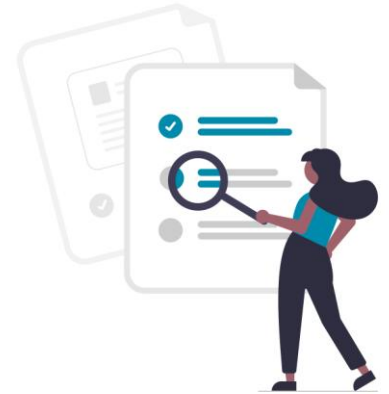


# KI zur Steuerung von Eingangspost

Steuerung von physischen Postdokumenten

9

- „Stufenmodell“ für Routing Eingangspost
  1. Formular/Kein Formular gegeben?
  2. Empfängerinformationen gegeben?
  3. Absender- und Kundeninformationen gegeben?
  4. Dokumentenart gegeben?



# KI zur Steuerung von Eingangspost

Steuerung von physischen Postdokumenten

10

- Konzeption „Stufenmodell“ für Routing Eingangspost

## 1. Formular/Kein Formular gegeben?

2. Empfängerinformationen gegeben?

3. Absender- und Kundeninformationen gegeben?

4. Dokumentenart gegeben?



Volkbank Genossenschaftliche Bank eG

Antrag für Mastercard/Visa Card (Debit- oder Kreditkarte)

**VISA**

Volkbank Genossenschaftliche Bank eG  
Münchener Straße 10  
80333 München  
Gläubiger-Identifikationsnummer: 50000000000000000000000000000000  
nachfolgend „Bank“

Ich/Wir beantrage(n) für mich/uns die Ausstellung folgender Karte(n) der OZ BANK (Nennausgeber), vertreten durch die Bank, zu den nachstehenden Vertragsbedingungen:

Kartenspezies	Kartenspezies/Bezeichnung	Design
Visa	ClassicCard	Postbank

als Hauptkarte Nr.

Die Ausgabe der Karte(n) erfolgt standardmäßig mit persönlicher Identifikationsnummer (PIN) und mit der Möglichkeit zur Nutzung des Bargeldservices und zur Internetzahlung.

# KI zur Steuerung von Eingangspost

Steuerung von physischen Postdokumenten

11

- Konzeption „Stufenmodell“ für Routing Eingangspost

1. Formular/Kein Formular gegeben?

**2. Empfängerinformationen geben?**

- Prozess-ID („Ihr Zeichen“) geben?

- Name, Abteilung, ...

3. Absender- und Kundeninformationen geben?

4. Dokumentenart gegeben?



**Amtsgericht Wetzlar**  
- Grundbuchamt -

VB Mittelhessen eG  
01. Juni 2023  
Eing. Expedition

Amtsgericht Wetzlar, 35578 Wetzlar


Volksbank Mittelhessen eG  
Schiffenberger Weg 110  
35394 Gießen

Aktenzeichen: ...  
(Bitte bei Antwort angeben)

Bearbeiter/in: Herr ...  
Durchwahl: 06441 / 412 ...  
Fax: 0611 / 32761 - 2000

UN:  
Ihr Zeichen: MSK / ...

Datum: 30.05.2023



# KI zur Steuerung von Eingangspost

Steuerung von physischen Postdokumenten

12

- Konzeption „Stufenmodell“ für Routing Eingangspost
  1. Formular/Kein Formular gegeben?
  2. Empfängerinformationen gegeben?
  3. Absender- und Kundeninformationen gegeben?
  4. Dokumentenart gegeben?



R+V-PrivatPolice Geno Nr.:  
Wohngebäudeversicherung  
Ihr Aktenzeichen: 123456789

Guten Tag, sehr geehrte Damen und Herren,

folgendes Grundstück ist mit einem Grundpfandrecht belastet:

Versicherungsgrundstück: [Redacted]  
Versicherungsnehmer: [Redacted]

Das auf dem Grundstück befindliche Wohngebäude ist bei uns ab dem 27.05.2023 mit einer Wohnfläche von 220,00 qm zum gleitenden Neuwert gegen Schäden durch Brand, Blitzschlag, Explosion, Implosion, Leitungswasser, Sturm und Hagel versichert.

Es gelten die §§ 142 - 149 VVG.

Bei im Rohbau befindlichen Gebäuden besteht während der Zeit des Rohbaus Versicherungsschutz lediglich im Rahmen einer Feuer-Rohbauversicherung.

Eine Erhöhung der dinglichen Belastung ist nicht meldepflichtig.

Ist ein Sammelversicherungsschein ausgestellt, so wird diese Bestätigung im Namen der beteiligten Versicherer erteilt. Maßgebend für die anteilige Haftung der Versicherer ist der am Schadentag gültige Verteilungsplan.

Mit freundlichen Grüßen  
R+V Allgemeine Versicherung AG

- Konzeption „Stufenmodell“ für Routing Eingangspost

1. Formular/Kein Formular gegeben?
2. Empfängerinformationen gegeben?
3. Absender- und Kundeninformationen gegeben?
4. **Dokumentenart gegeben?**



### Orientierung an DMS- Ablagestruktur

Zeilenbeschriftungen	
<input type="checkbox"/>	Dienstleistung
<input type="checkbox"/>	Kundenverwahrstücke/Safe
<input type="checkbox"/>	Reise /Touristik
<input type="checkbox"/>	Einlagengeschäft
<input type="checkbox"/>	Schriftverkehr
<input type="checkbox"/>	Sonstige Dokumente
<input type="checkbox"/>	Verträge
<input type="checkbox"/>	Forderungsmanagement
<input type="checkbox"/>	Abwicklungskonzept / Checkliste
<input type="checkbox"/>	Forderungsverwaltung
<input type="checkbox"/>	Insolvenzverfahren
<input type="checkbox"/>	Kündigung
<input type="checkbox"/>	Mahnbescheide / Titel
<input type="checkbox"/>	Mahnungen
<input type="checkbox"/>	Risikofrüherkennung
<input type="checkbox"/>	Sonstige Dokumente

# Anwendungsfälle Dokumentenerkennung

14

## Eingangspost

Automatisiertes Routing und  
Teilverarbeitung von eingehenden  
Dokumenten



## Pfändungen

Automatisiertes Auslesen von  
Pfändungsinhalten zur  
Unterstützung der  
Pfändungsbearbeitung



## Datenqualität

Automatisiertes Auslesen von  
Unterlagen zur Sicherstellung  
hinreichender Datenqualität



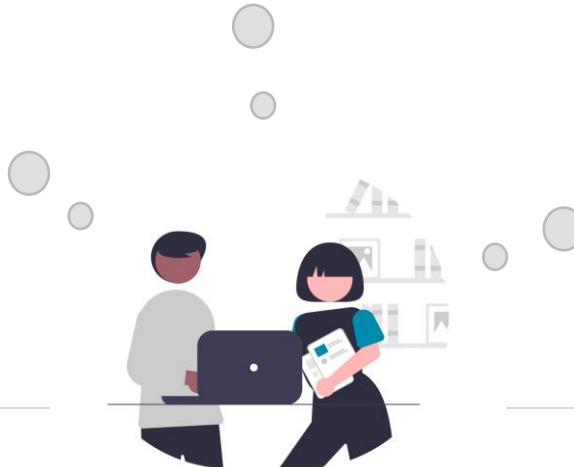
## Finanzierung

Automatisierte Erkennung und Ablage  
der Baufinanzierungsdokumente inkl.  
Dokumentensplitting



## Formulare

Automatisiertes Auslesen von  
Formularen zur  
fallabschließenden Bearbeitung

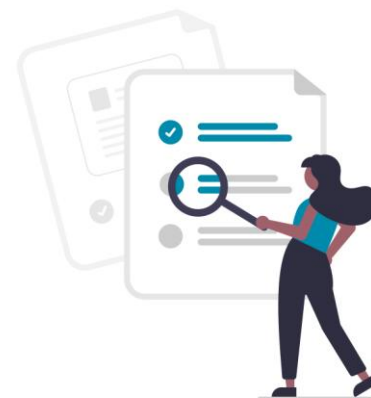


# KI zur Bearbeitung von Pfändungen

Informationsextraktion aus Pfändungen

15

- Pfändungen werden täglich zugestellt und müssen zeitkritisch bearbeitet werden
  - Unterschiedliche Eingangskanäle (physische Post, eBO)
  - Hohem Aufwand steht leider kein Ertrag gegenüber
  - Der neue BWS-Prozess erleichtert die Bearbeitung, die Informationen müssen jedoch nach wie vor manuell aus der Pfändung extrahiert werden
- **KI soll Informationen extrahieren und in BWS übertragen**



Live Demo

# Anwendungsfälle Dokumentenerkennung

16

## Eingangspost

Automatisiertes Routing und  
Teilverarbeitung von eingehenden  
Dokumenten



## Pfändungen

Automatisiertes Auslesen von  
Pfändungsinhalten zur  
Unterstützung der  
Pfändungsbearbeitung



## Datenqualität

Automatisiertes Auslesen von  
Unterlagen zur Sicherstellung  
hinreichender Datenqualität



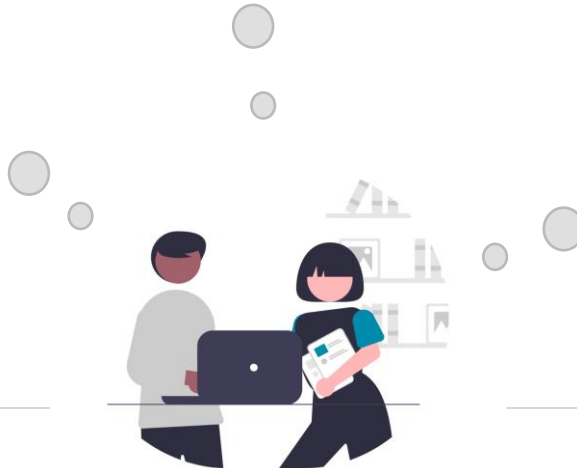
## Finanzierung

Automatisierte Erkennung und Ablage  
der Baufinanzierungsdokumente inkl.  
Dokumentensplitting



## Formulare

Automatisiertes Auslesen von  
Formularen zur  
fallabschließenden Bearbeitung

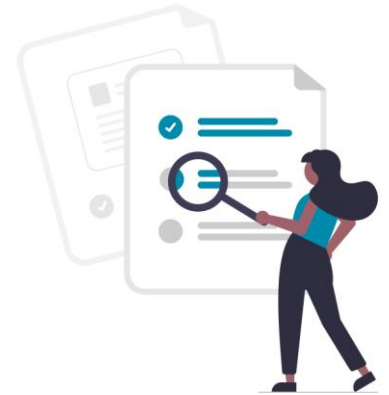


# KI zur Bearbeitung von Formularen

Informationsextraktion aus Formularen

17

- Banken unterzeichnen täglich Hunderte Formulare
- Ausgewählte Formulare kommen dabei besonders häufig vor und müssen nachbearbeitet werden. Z.B.:
  - Kundenstammvertrag
  - Konto-/Depotvollmacht
  - Freistellungsauftrag
- Nachbearbeitung erfordert u.a.:
  - Vollständigkeitsprüfung (alle Seiten, einheitliche Revisionscodes)
  - (Handschriftliche) Änderungen vorhanden?
  - Korrekte/Unterschiedliche Unterschriften
- **KI soll Informationen extrahieren und etwaige Auffälligkeiten zusammenfassen**



Live Demo

# Anwendungsfälle Dokumentenerkennung

18

## Eingangspost

Automatisiertes Routing und  
Teilverarbeitung von eingehenden  
Dokumenten



## Pfändungen

Automatisiertes Auslesen von  
Pfändungsinhalten zur  
Unterstützung der  
Pfändungsbearbeitung



## Datenqualität

Automatisiertes Auslesen von  
Unterlagen zur Sicherstellung  
hinreichender Datenqualität



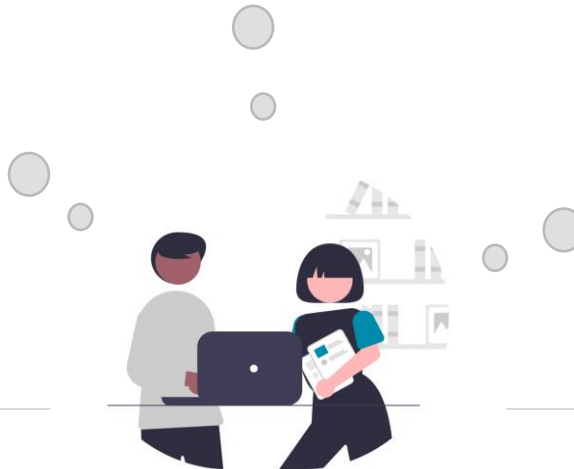
## Finanzierung

Automatisierte Erkennung und Ablage  
der Baufinanzierungsdokumente inkl.  
Dokumentensplitting

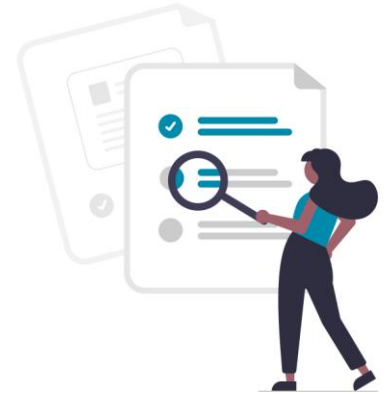


## Formulare

Automatisiertes Auslesen von  
Formularen zur  
fallabschließenden Bearbeitung



- Kreditgeschäft als wesentlicher Ertragshebel von VBRB
- Der Umgang mit Unterlagen ist zentral und häufig ineffizient
- Aufgabe der KI besteht u.a. in:
  - Kategorisierung der eingereichten Unterlage
  - Zuordnung zu Objekten sowie Akteuren
  - Informationsextraktion zur Immobilienwertermittlung
  - Informationsextraktion zur Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit
- **KI soll Unterlagen kategorisieren, Informationen extrahieren und mit Handbüchern abgleichen**



# KI-Integration in Nextfolder

Projekt „Next.ai“ | Testphase

29. Juli 2025 bis Januar 2026

7 Banken

Tests in **Produktivumgebung**

45 Testuser

**43 Kategorien (PK+FK)**

ca. **4.500** Dokumente  
(bis Mitte Januar 2026)

 Volksbank  
Alzey-Worms eG

 Volksbank  
Mittelhessen

 Volksbank pur  
persönlich und regional

 Vereinigte VR Bank  
Kur- und Rheinpfalz eG  zusammen.  
möglich machen.

 VR-Bank  
Memmingen eG

 Volksbank  
Westmünsterland eG

 Westerwald Bank eG  
Volks- und Raiffeisenbank

# KI im Kreditgeschäft

Kategorisierung und Extraktion von Finanzierungsunterlagen

21

The screenshot displays the Nextfolder web application interface. The browser address bar shows the URL `nextfolder.de/process/911351#`. The page title is "Dokumenten-anforderung Violett". The interface includes a left sidebar menu with options like "Aktivitäten", "Dokumente", "Upload", "Uploadfreigaben", "Metadaten", "Anschreiben", "Export", "Support", "Feedback", "Löschvorgang", and "Verlassen". The main content area is titled "Metadaten" and contains a form for "Vorgangname" (set to "Dokumenten-anforderung Violett") and a "Sensible Daten" toggle switch. Below this is a section for "Für diesen Vorgang angelegte Kundendatensätze" with a table of data.

VORGANG	NAME	KUNDENNUMMER	KONTONUMMER	§ 18 KWG	EINGANGSKANAL	ZULETZT AKTUALISIERT	AKTIONEN
<input checked="" type="radio"/>	Violett [Kundendatensatz für gesamten Vorgang]	32353453	54353466	-	Manueller Import	21.01.2026 20:43 Uhr	BEARBEITEN

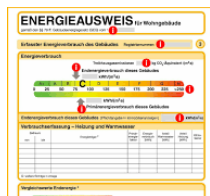


# KI im Kreditgeschäft

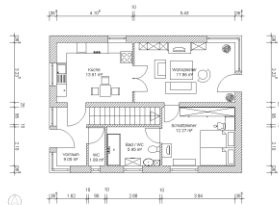
KI-gestützte Wertermittlung von Immobilien

22

- Automatische Extraktion und Interpretation von Immobilien-Dokumenten und Bildern für die systemgestützte Wertermittlung



KI + RPA



Wohnungsmerkmale		Bewertung	Auswahl
	Ausstattung		<input type="radio"/> exzellent
	Zustand		<input type="radio"/> sehr gut
	Energieeffizienz		<input type="radio"/> gut
	Verwertbarkeit / Vermietbarkeit		<input type="radio"/> leicht überdurchschnittlich
			<input type="radio"/> mittel / durchschnittlich
			<input type="radio"/> leicht unterdurchschnittlich
			<input type="radio"/> mäßig
			<input type="radio"/> schlecht
			<input type="radio"/> sehr schlecht
			<input type="radio"/> katastrophal

Innenliegende Bäder

Gefangene Räume

Übermäßige Verkehrsfläche

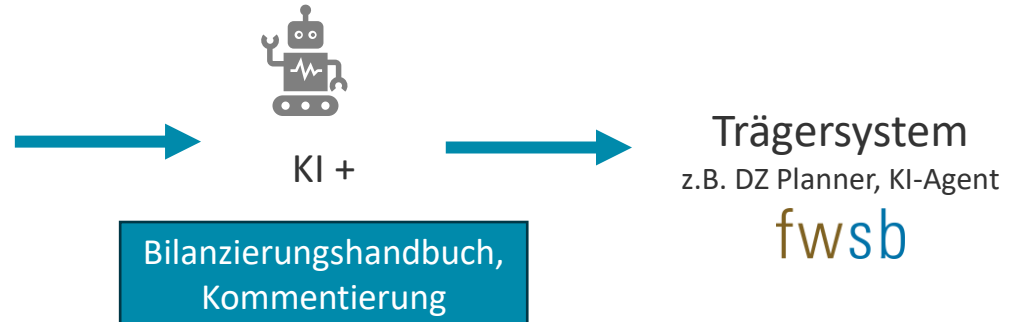


# KI im Kreditgeschäft

KI für die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit

- Automatische Extraktion von wirtschaftlichen Unterlagen für die Berechnung der Kapitaldienstfähigkeit.
  - z.B. Steuererklärung, Jahresabschlüsse, BWAs
- Interpretation anhand des Bilanzierungshandbuches.

BWA-Positionen	Zeitraum aktuell
<b>= BETRIEBLICHER ROHERTRAG</b>	<b>424.000 €</b>
Personalkosten	170.000 €
Raumkosten	8.000 €
Betriebliche Steuern	3.000 €
Versicherungen/Beiträge	3.000 €
Kfz-Kosten	10.000 €
Werbe-/Reisekosten	2.000 €
Kosten der Warenangabe	1.200 €
Abschreibungen	12.000 €
Reparatur	2.800 €
Besondere Kosten	3.000 €
Sonstige Kosten	3.200 €
<b>GESAMTKOSTEN</b>	<b>218.200 €</b>
<b>Betriebsergebnis (EBIT)</b>	<b>205.800 €</b>
(= Betriebl. Rohertrag - Gesamtkosten)	





## Sie gestalten mit!

Wir suchen nach Banken für die Anwendung bestehender Modelle und die Entwicklung neuer Anwendungsfälle. Seien Sie Teil unserer innovativen Gemeinschaft!





MITTELSTAND.AI

## Ihr Ansprechpartner:

**Dr. Michel Becker**  
(Geschäftsführer)



0641 2655-9002



Michel.Becker@mittelstand.ai

